

Intyg om skatterättslig hemvist (egenförsäkran)- Enhet

Enligt Common Reporting Standard (CRS) och Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) är finansiella institut som Nordea, skyldiga att samla information om var deras kunder har skatterättslig hemvist. Därför ber vi dig vänligen att fylla i detta formulär, gällande skatterättslig hemvist. Ni hittar instruktionerna på sida 5. **Avsnitt 1, 2, 3 och 4 är obligatoriska.**

Avsnitt 1: Uppgifter om kontoinnehavaren

- A. Företagets/organisationens (nedan företags) namn
FO-nummer GIIN
Utdelningsadress
Ort Postnummer
Land Telefon

Avsnitt 2: Skatterättslig hemvist

- A. Fyll i uppgifter för alla länder där företaget har sin skatterättsliga hemvist samt skatteregistreringsnummer för respektive land.

Avsnitt 3: Företagets verksamhet

- A. Kryssa för ett av alternativen nedan som beskriver företagets verksamhet. Du hittar instruktioner på sidan 5.
- Finansinstitut
En investeringsenhet som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansinstitut / non-participating professionally managed investment entity (**måste fylla i bifogade formulär för information om kontrollerande person(er)**)
Annat finansinstitut
- Aktiva icke-finansiella enheter
Ett bolag vars aktier handlas på värdepappersmarknaden eller en närstående enhet till ett sådant bolag
En offentlig enhet, en internationell organisation, en centralbank eller ett skattefritt allmännyttigt samfund
Annan aktiv icke-finansiell enhet
- Passiva icke-finansiella enheter
Passiv icke-finansiell enhet (**måste fylla i bifogade formulär för information om kontrollerande person(er)**)

Avsnitt 4: Bekräftelse och underskrift

- A. Den kontoinnehavare som namnges ovan bekräftar härmed att de givna uppgifterna på denna blankett är riktiga och fullständiga, efter kontoinnehavarens bästa vetskap och övertygelse. Kontoinnehavaren samtycker till att lämna tilläggsuppgifter och dokument till Nordea Bank Abp (Nordea) som banken behöver för att uppfylla sina skyldigheter i enlighet med FATCA-avtalet eller CRS. Kontoinnehavaren meddelar Nordea omedelbart om uppgifterna som lämnats på blanketten ändras. Nordea kan använda uppgifter som lämnats på denna blankett för rapporteringsändamål som beror på ovannämnda skyldigheter. Kontoinnehavaren accepterar att Nordea förmedlar uppgifter som lämnats på denna blankett till tredje parter, inklusive skattemyndigheter. Om uppgifter eller bekräftelser som lämnats på blanketten förändras eller inte längre stämmer ska kontoinnehavaren lämna en ny blankett inom 30 dagar. Kontoinnehavaren ska också meddela de personer vars personuppgifter registreras och behandlas i detta syfte om överföring av uppgifter som beskrivs ovan samt om individens rätt att få uppgifter som registrerats om denne.

Datum (dd.mm.åååå) Namnförtydligande

Den officiella firmatecknarens underskrift

Uppgifter om kontrollerande personer 1

Gäller endast investeringsenheter som finns i länder som inte deltar i CRS och som förvaltas av ett annat finansinstitut samt passiva icke-finansiella institut. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman. Ni hittar instruktionerna på sidan 6.

Avsnitt 1: Uppgifter om kontrollerande personer

- A. Förnamn och efternamn
Födelseid (dd.mm.åååå)
Utdelningsadress
Ort
Postnummer
Land

Avsnitt 2: Typ av kontrollerande person

- A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedanför.
- Bestämmande inflytande grundar sig på ägande: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens aktier.
- Bestämmande inflytande grundar sig annat: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens bestämmanderätt.
- Om ingen fysisk person i enheten använder bestämmande inflytande som grundar sig på innehav eller bestämmanderätt, betraktas som kontrollerande person en fysisk person i enhetens högsta ledning (t.ex. verkställande direktör eller styrelseordförande). Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Avsnitt 3: Kontrollerande persons skatterättsliga hemvist

- A. Vänligen lista alla kontrollerande personens skatterättsliga hemvister. **Notera** att kontrollerande person har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där du är bosatt. **Obs.** Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren.
- B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta om kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA (instruktioner på sidan 6)
- Kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA och att USA är markerad som skatterättslig hemvist i Avsnitt 3 A
- Kontrollerande person inte har skatterättslig hemvist i USA

Uppgifter om kontrollerande personer 2

Gäller endast investeringsenheter som finns i länder som inte deltar i CRS och som förvaltas av ett annat finansinstitut samt passiva icke-finansiella institut. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman. Ni hittar instruktionerna på sidan 6.

Avsnitt 1: Uppgifter om kontrollerande personer

- A. Förnamn och efternamn
Födelseid (dd.mm.åååå)
Utdelningsadress
Ort
Postnummer
Land

Avsnitt 2: Typ av kontrollerande person

- A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedanför.
- Bestämmande inflytande grundar sig på ägande: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens aktier.
- Bestämmande inflytande grundar sig annat: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens bestämmanderätt.
- Om ingen fysisk person i enheten använder bestämmande inflytande som grundar sig på innehav eller bestämmanderätt, betraktas som kontrollerande person en fysisk person i enhetens högsta ledning (t.ex. verkställande direktör eller styrelseordförande). Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Avsnitt 3: Kontrollerande persons skatterättsliga hemvist

- A. Vänligen lista alla kontrollerande personens skatterättsliga hemvister. Notera att kontrollerande person har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där du är bosatt. Obs. Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren.
- B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta om kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA (instruktioner på sidan 6)
- Kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA och att USA är markerad som skatterättslig hemvist i Avsnitt 3 A
- Kontrollerande person inte har skatterättslig hemvist i USA

Uppgifter om kontrollerande personer 3

Gäller endast investeringsenheter som finns i länder som inte deltar i CRS och som förvaltas av ett annat finansinstitut samt passiva icke-finansiella institut. Ett formulär måste fyllas i för vardera verklig huvudman. Ni hittar instruktionerna på sidan 6.

Avsnitt 1: Uppgifter om kontrollerande personer

- A. Förnamn och efternamn
Födelseid (dd.mm.åååå)
Utdelningsadress
Ort
Postnummer
Land

Avsnitt 2: Typ av kontrollerande person

- A. Beskriv vilken typ av verklig huvudman genom att fylla i en av rutorna nedanför.
- Bestämmande inflytande grundar sig på ägande: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens aktier.
- Bestämmande inflytande grundar sig annat: t.ex. en person innehar direkt eller indirekt över 25 procent av enhetens bestämmanderätt.
- Om ingen fysisk person i enheten använder bestämmande inflytande som grundar sig på innehav eller bestämmanderätt, betraktas som kontrollerande person en fysisk person i enhetens högsta ledning (t.ex. verkställande direktör eller styrelseordförande). Vänligen se instruktionerna när det gäller stiftelser och trustar. Specificera typ av ledande befattningshavare nedan.

Avsnitt 3: Kontrollerande persons skatterättsliga hemvist

- A. Vänligen lista alla kontrollerande personens skatterättsliga hemvister. Notera att kontrollerande person har skatterättslig hemvist i minst ett land och kan ha skatterättslig hemvist i mer än ett land. Du anses normalt sett ha skatterättslig hemvist i landet där du är bosatt. Obs. Finland kan betraktas som skatterättslig hemvist för en finsk medborgare som flyttat utomlands under flyttåret och de tre därpå följande åren.
- B. Kryssa i ett av alternativen nedan för att bekräfta om kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA (instruktioner på sidan 6)
- Kontrollerande person har skatterättslig hemvist i USA och att USA är markerad som skatterättslig hemvist i Avsnitt 3 A
- Kontrollerande person inte har skatterättslig hemvist i USA

Instruktioner för intyg om skatterättslig hemvist – enhet

Avsnitt 1: Datahantering och skydd

- A. Nordea Bank Abp behandlar personuppgifter som personuppgiftsansvarig då det levererar produkter och tjänster som parterna har avtalat om. Dessutom behandlar Nordea personuppgifter i andra sammanhang, såsom då vi svarar på kundernas begäran eller då lagar och andra bestämmelser kräver det. Detaljerade uppgifter om behandlingen av personuppgifter inom Nordea Bank Abp ges i Nordeas dataskyddsbeskrivning som finns tillgänglig på bolagets webbplats. Dessutom kan dataskyddsbeskrivningen fås genom att kontakta Nordea Bank Abp. Dataskyddsbeskrivningen innehåller uppgifter om rättigheter i anknytning till behandlingen av personuppgifter. Till rättigheterna hör bland annat rätten att få tillgång till personuppgifterna, rätten till rättelse och rätten till dataportabilitet.

Avsnitt 2: Uppgifter om kontoinnehavaren

- A. Global Intermediary Identification Number (GIIN) och enhet eller sponsors GIIN: FATCA-rapporteringssystemet accepterar utländska finansinstitut (FFI), finansinstituts (FI) filialer, rapportförande utländska icke-finansiella enheter (NFFE), sponsorerande enheter och sponsorerade filialer.

Avsnitt 3: Enhetens skatterättsliga hemvist i Finland och andra länder

- A. Enheten ska räkna upp alla länder som enligt lokal lag är dess skatterättsliga hemvister. Om en enhet enligt skatteavtalet bara har en skatterättslig hemvist men om den enligt lokal lag har flera skatterättsliga hemvister ska enheten räkna upp alla. En enhet anses ha skatterättslig hemvist i Finland om det betraktas som en finsk juridisk person. Som finska juridiska personer anses juridiska personer som är registrerade i Finland. Juridiska personer bildade/registrerade utanför Finland (utländska juridiska personer) anses inte ha skatterättslig hemvist i Finland, inte ens om de har sin faktiska företagsledning belägen i Finland. Ett företags filialer i andra länder har normalt skatterättslig hemvist i det land där huvudkontoret/"moderföretaget" har skattehemvist. Juridiska personer som anses ha skatterättslig hemvist i Finland enligt finsk lag är: Aktiebolag, ekonomiska föreningar, ideella föreningar, registrerade trossamfund, och stiftelser. Mer information om hur skatterättslig hemvist fastställs i en viss jurisdiktion finns i OECD:s portal för automatiskt informationsutbyte på adressen: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>. Mer information om enheternas skatteregistreringsnummer i olika jurisdiktioner finns i OECD:s portal för automatiskt informationsutbyte på adressen: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>. Om du är osäker på enhetens skatterättsliga hemvist eller TIN, kontakta en skatterådgivare eller Skatteförvaltningen.

Avsnitt 4: Klassificering av enhet

A. Finansinstitut

Med finansinstitut avses depositionsinstitut, förvaringsinstitut, investeringsenhet eller specificerat försäkringsbolag. Investeringsenhet är en enhet vars affärsverksamhet innebär att för kundens räkning eller på kundens vägnar utföra en eller flera av funktionerna nedan: 1) handel med penningmarknadsinstrument, 2) individuell och kollektiv portföljförvaltning eller 3) annan placering, skötsel eller förvaltning av tillgångar eller pengar på en annan persons vägnar.

1. En investeringsenhet som finns i en stat som inte deltar i CRS och förvaltas av ett annat finansinstitut avser en investeringsenhet som finns i en stat som inte deltar i CRS och som förvaltas av ett annat finansinstitut.
2. Med annat finansinstitut avses insättningsinstitut, förvaringsinstitut, investeringsenhet som deltar i CRS och definierat försäkringsbolag.

B. En aktiv icke-finansiell enhet

1. Ett bolag vars aktier är föremål för handel på värdepappersmarknaden eller en enhet i anslutning till ett sådant bolag.
2. En offentlig enhet, en internationell organisation, en centralbank eller ett skattefritt, allmännyttigt samfund som någon av enheterna ovan äger helt eller delvis.
3. Annan aktiv icke-finansiell enhet är en enhet som fyller något av kriterierna nedan:
 - Ursprung till intäkter och tillgångar: Över 50 procent av alla bruttointkomster under vilken som helst behörig rapporteringsperiod kommer från försäljning av produkter och/eller tjänster och över 50 procent av tillgångarna hänför sig till de produkter och/eller tjänster som enheten har säljer.
 - Ett holdingbolag som ingår i en icke-finansiell enhets koncern: En icke-finansiell enhets verksamhet består av ägande av dotterbolagens utestående aktier (helt eller delvis) och tillhandahållande av finansiering eller tjänster för dotterbolag som bedriver annan verksamhet än finansinstitutsverksamhet.
 - Uppstartsbolag: Ett uppstartsbolag som ännu inte bedriver någon affärsverksamhet och inte har bedrivit affärsverksamhet tidigare men som investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan affärsverksamhet än finansinstitutsverksamhet.
 - En enhet i likvidation eller konkurs: Enheter som inte har varit finansinstitut på fem år och håller på att realisera sina tillgångar.
 - En kapitalförvaltningsenhet som i första hand sköter finansiering av eller säkringstransaktioner för ett bolag i samma koncern: Enheter som i huvudsak gör finansierings- eller säkringstransaktioner tillsammans med närstående enheter eller för dem. Förutsättningen är att närstående enheter inte är finansinstitut.

B. Passiv icke-finansiell enhet

Med passiv icke-finansiell enhet avses en enhet som varken är ett finansinstitut eller en aktiv icke-finansiell enhet. Största delen av en passiv icke-finansiell enhets inkomst är vanligtvis passiv inkomst. Med passiv inkomst avses till exempel utdelning och räntor. I passiva inkomster kan dessutom ingå hyres- och royaltyintäkter, livräntor och andra intäkter från försäkringar, intäkter från försäljning av förmögenhet/egendom, intäkter från försäljning av nyttigheter, valutakursvinster och intäkter från derivat.

Instruktioner till blanketten om kontrollerande person

Avsnitt 1: Definition av kontrollerande person i FATCA-avtalet och CRS

- A. Definitionen av en kontrollerande person (enligt CRS och FATCA-avtalet) motsvarar definitionen av en verklig förmånstagare i bestämmelserna om KYC-rutiner och förhindrande av penningtvätt. Kontrollerande personer/verkliga förmånstagare avser fysiska personer som utövar kontroll över en viss enhet. I en enhet som är en juridisk person utövar vanligtvis en eller fler fysiska personer bestämmande inflytande utgående från sin ägarandel som berättigar till bestämmande inflytande. Den ägarandel som berättigar till bestämmande inflytande beror på den juridiska personens ägarstruktur. Bestämmande inflytande kan till exempel innehas endast av personer vars ägarandel i enheten överskrider en viss procentandel. Om ingen enskild fysisk person utövar bestämmande inflytande i enheten utgående från sin ägarandel som berättigar till bestämmande inflytande är kontrollerande person i enheten en eller fler fysiska personer som på annat sätt utövar bestämmande inflytande i enheten. Om inte en ingen enskild fysisk person utövar bestämmande inflytande i enheten är kontrollerande person i enheten en eller fler fysiska personer i enhetens högsta ledning. I fråga om en trust avses med kontrollerande person stiftare, trustförvaltare, skyddare (om sådan finns), förmånstagare eller en klass av förmånstagare och varje annan fysisk person som i sista hand utövar verkligt bestämmande inflytande över trusten. Stiftare, trustförvaltare, skyddare (om sådana finns), förmånstagare eller klass av förmånstagare ska alltid betraktas som kontrollerande personer för trusten oberoende av om de utövar bestämmande inflytande i enheter eller inte. I fråga om annat juridiskt arrangemang än trust avses kontrollerande personer vara personer i motsvarande ställning.
- B. Den kontrollerande personens skatterättsliga hemvist är vanligtvis USA om denne:
- är amerikansk medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap)
 - bor i USA
 - har uppehållstillstånd eller giltigt arbetstillstånd (Green Card) som USA beviljat
 - är född i USA.
- C. Den kontrollerande personens skatterättsliga hemvist är i annat land
- Beroende på lagstiftningen i olika länder kan en person ha fler än en skatterättslig hemvist. Den skatterättsliga hemvisten är i regel hemlandet eller vistelselandet. Varje land har dock sina egna regler för fastställande av den skatterättsliga hemvisten. Om en person betalar skatt på sin förmögenhet i ett annat land (t.ex. fastighetsskatt eller källskatt för avkastning på förmögenhet), utgör normalt inte endast den grunden att personen får skattehemvist i det landet. Mer information om bestämmelserna som gäller skatterättslig hemvist i ett visst land finns i OECD:s portal för automatiskt informationsutbyte på adressen <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>
- D. Den kontrollerande personens skatteregistreringsnummer
- I USA är skatteregistreringsnumret personens amerikanska personbeteckning.
 - I Finland är skatteregistreringsnumret personens finska personbeteckning.
 - I andra länder är TIN vanligtvis nationellt personnummer eller nationellt försäkringsnummer.
- Mer information om skatteregistreringsnummer i olika jurisdiktioner finns på OECD:s webbplats: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

Avsnitt 2: Tillämplig lagstiftning

- A. Gemensam rapporteringsstandard (CRS)
- Med CRS, dvs. Common Reporting Standard, avses den gemensamma rapporteringsstandard som OECD har upprättat. Det är en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förhindra skatteflykt. I enlighet med standarden ska finansinstitut identifiera privatkunders och organisationers skatterättsliga hemvister om de inte är samma som finansinstitutets verksamhetsland. Finansinstituten ska till skattemyndigheterna i sitt land rapportera uppgifter om kunder vars skatterättsliga hemvist är i utlandet. Om kunden har sin skatterättsliga hemvist i ett annat land än Finland är Nordea skyldig att lämna uppgifter om sina kunders konton/produkter till Skatteförvaltningen som förmedlar uppgifterna till myndigheterna i de övriga länder som förbundit sig till CRS-avtalet. Mer information om den gemensamma rapporteringsstandardens finns på OECD:s webbplats: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/about-automatic-exchange/>
- I Finland har bestämmelser om gemensam rapporteringsstandard förordnats i lagen om genomförande av EU-direktivet (1703/2015) samt i 17 b § och 17 c § i lagen om beskattningsförfarande (1704/2015, 226/2016).
- B. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
- FATCA är en del av lagstiftningen i USA. Finland och USA har ingått ett avtal vars syfte är att främja iakttagandet av internationella skattebestämmelser och efterlevnaden av FATCA-lagstiftningen. Avtalet ställer tre krav på Finland:
1. Finansinstituten är skyldiga att identifiera de finansiella konton som personer med amerikansk skattehemvist äger.
 2. Finansinstituten är skyldiga att ge Skatteförvaltningen uppgifter om personer med amerikansk skattehemvist och de finansiella konton de äger.
 3. Skatteförvaltningen är skyldig att förmedla uppgifterna till skattemyndigheterna i USA.
- I Finland har genomförandet av FATCA-avtalet förordnats i 17 § (155/2015) i lagen om beskattningsförfarande och Skatteförvaltningens beslut (A38/200/2015) om skyldigheten att lämna uppgifter med anledning av FATCA-avtalet.